

POKOJNINSKI NAČRT ZA KOLEKTIVNO DODATNO POKOJNINSKO ZAVAROVANJE (PNMZ-K)

UVODNE DOLOČBE 1. člen

Po tem pokojninskem načrtu se izvaja dodatno pokojninsko zavarovanje, v katero se vključujejo zavarovanci ali uživalci pravic iz obveznega pokojninskega zavarovanja, preko delodajalca, ki v celoti ali delno financira pokojninski načrt in na podlagi katerega se lahko uveljavljajo davčne in druge olajšave.

V ta pokojninski načrt se lahko vključijo tudi zavarovanci, ki opravljajo pridobitno ali drugo samostojno dejavnost.

Ta pokojninski načrt je pripravljen na podlagi določb Zakona, ki urejajo dodatno pokojninsko zavarovanje.

Pokojninski načrt se izvaja preko Modrega Krovnega pokojninskega sklada, ki izvaja naložbeno politiko življenjskega cikla.

Dodatno pokojninsko zavarovanje po tem pokojninskem načrtu ureja obdobje varčevanja.

2. člen

Posamezni izrazi v tem pokojninskem načrtu pomenijo:

- **Zakon:** Zakon o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (ZPIZ-2, Uradni list RS, št. 96/12, s poznejšimi spremembami in dopolnitvami);
- **ZPIZ-1:** Zakon o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Uradni list RS, št. 109/06 uradno prečiščeno besedilo s poznejšimi spremembami in dopolnitvami);
- **upravljavec:** Modra zavarovalnica, d. d.;
- **zavarovalnica:** Modra zavarovalnica, d. d.;
- **krovni sklad:** Modri Krovni pokojninski sklad je vzajemni sklad, sestavljen iz treh podskladov, ki so oblikovani, kot ločeno premoženje, pri čemer vsak podsklad opredeljuje lasten naložbeni cilj in naložbena politika ter je namenjen ciljni starostni skupini vplačnikov;
- **podsklad:** je premoženje, ki je ločeno od premoženja upravljavca Modrega Krovnega pokojninskega sklada in ki je financirano s sredstvi, zbranimi z vplačili dodatnega zavarovanja in ustvarjeno z upravljanjem s temi sredstvi. Namenjeno je pridobitvi pravic na podlagi dodatnega zavarovanja. Podskladi krovnega sklada se med seboj razlikujejo po naložbeni politiki in ciljni skupini vplačnikov, katerim so prvenstveno namenjeni;
- **obvezno zavarovanje:** obvezno pokojninsko in invalidsko zavarovanje na podlagi medgeneracijske solidarnosti;
- **kolektivno zavarovanje:** dodatno pokojninsko zavarovanje po pokojninskem načrtu, ki ga izvaja Krovni sklad in v katero se vključijo zavarovanci ali uživalci pravic iz obveznega pokojninskega zavarovanja preko delodajalca, ki v celoti ali delno financira pokojninski načrt;
- **Pokojninski načrt PNMZ- K:** Pokojninski načrt za kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje (PNMZ-K), v nadaljevanju: pokojninski načrt;
- **dodatna pokojnina:** pravica iz dodatnega zavarovanja, ki se izplačuje v obliki pokojninske rente;
- **predčasna dodatna pokojnina:** pravica iz dodatnega zavarovanja, ki pripada članu ob dopolnitvi določene starosti, če izpolnjuje določene pogoje in ni več vključen v obvezno

pokojninsko zavarovanje, in se izplačuje v obliki pokojninske rente;

- **dodatno zavarovanje:** kadar je uporabljen le izraz dodatno zavarovanje, je mišljeno kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje po tem pokojninskem načrtu;
- **čista premija:** vplačana premija dodatnega zavarovanja, zmanjšana za vstopne stroške, ki pripadajo upravljavcu;
- **zajamčena donosnost:** je donosnost za katero jamči upravljavec članom podsklada, ki je namenjen najstarejši starostni skupini;
- **član Krovnega sklada oz. član:** fizična oseba, ki se vključi v pokojninski načrt za kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje (PNMZ- K);
- **delodajalec:** pravna ali fizična oseba, v skladu s predpisi o delovnih razmerjih, ki se s pristopom k temu pokojninskemu načrtu in s podpisom pogodbe o financiranju pokojninskega načrta zaveže plačevati celotno premijo oziroma del premije kolektivnega zavarovanja za svoje zaposlene;
- **zavezanec za plačilo:** delodajalec ali član Krovnega sklada, ki se skladno s pogodbo o financiranju pokojninskega načrta oziroma skladno s tem pokojninskim načrtom zaveže plačevati premijo na osebni račun člana Krovnega sklada;
- **pogodba o financiranju:** pogodba o financiranju pokojninskega načrta, sklenjena med delodajalcem in upravljavcem Krovnega sklada;
- **upravičenec za primer smrti:** oseba, ki jo določi član Krovnega sklada in ki je po smrti člana Krovnega sklada upravičena zahtevati izplačilo odkupne vrednosti enot premoženja, ki so bile vplačane na podlagi kolektivnega zavarovanja na osebni račun umrlega člana Krovnega sklada, v skladu s tem pokojninskim načrtom;
- **skrbnik:** oseba, ki v skladu z 263. členom Zakona opravlja skrbniške storitve za Krovni Sklad;
- **izjava o naložbeni politiki:** izjava, ki jo v skladu z določili Zakona sprejme upravljavec Krovnega sklada.

3. člen

Pokojninski načrt vsebuje:

- opredelitev, da gre za dodatno zavarovanje, v okviru katerega upravljavec izvaja naložbeno politiko življenjskega cikla;
- naziv pokojninskega sklada in upravljavca sklada;
- opredelitev oblike pokojninskega sklada, preko katerega se izvaja pokojninski načrt;
- opredelitev, da je pokojninski načrt namenjen kolektivnemu zavarovanju;
- pogoje za vključitev v kolektivno zavarovanje;
- pogoje za prenehanje zavarovanja pred pridobitvijo pravice do dodatne pokojnine ali predčasne dodatne pokojnine in pravice člana ali upravičencev v takšnih primerih;
- pogoje za pridobitev pravice do dodatne pokojnine in predčasne dodatne pokojnine;
- določbo, da upravljavec sklenitve dodatnega zavarovanja ne pogojuje z izplačevanjem pokojninske rente;
- postopek uveljavitve dodatne pokojnine in predčasne dodatne pokojnine v obliki pokojninske rente;
- opredelitev višine zajamčene donosnosti, ki jo zagotavlja upravljavec pokojninskega sklada, članom podsklada, ki je namenjen najstarejši starostni skupini.
- pogoje za sklenitev dogovora o mirovanju dodatnega zavarovanja.

SPLOŠNE DOLOČBE

4. člen

Izvajalec pokojninskega načrta je odprti Modri Krovni pokojninski sklad z imenom: Modri Krovni pokojninski sklad.

Krovni sklad v svojem imenu in za račun članov Krovnega sklada upravlja Modra zavarovalnica, d. d. ločeno od svojega drugega premoženja.

Podsklad je premoženje, ki je ločeno od premoženja upravljavca Krovnega sklada, in ki je financirano s sredstvi, zbranimi z vplačili dodatnega zavarovanja in ustvarjeno z upravljanjem s temi sredstvi, in je namenjeno pridobitvi pravic na podlagi dodatnega zavarovanja.

5. člen

Odnosi med članom Krovnega sklada in upravljavcem, kakor tudi vse njune pravice in obveznosti, so urejeni s tem pokojninskim načrtom, s pravili upravljanja sklada, z izjavo o naložbeni politiki ter s pisnimi izjavami člana Krovnega sklada.

Odnosi med delodajalcem in upravljavcem, kakor tudi vse njune pravice in obveznosti, so urejeni s pogodbo o financiranju.

Za razmerja, ki niso urejena v Zakonu in dokumentih, navedenih v prvem in drugem odstavku tega člena, veljajo določbe zakona, ki ureja obligacijska razmerja.

Vsi dogovori v zvezi z dodatnim zavarovanjem veljajo le, če so sklenjeni v pisni obliki.

VRSTA DODATNEGA ZAVAROVANJA

6. člen

Po tem pokojninskem načrtu je mogoče skleniti kolektivno dodatno zavarovanje z namenom pridobitve pravice do dodatne pokojnine in predčasne dodatne pokojnine.

SKLENITEV KOLEKTIVNEGA DODATNEGA ZAVAROVANJA

7. člen

V kolektivno zavarovanje po tem pokojninskem načrtu se pod pogoji, določenimi s tem pokojninskim načrtom, lahko vključijo le zavarovanci ali uživalci pravic iz obveznega pokojninskega zavarovanja, ki so v delovnem razmerju pri delodajalcu, ki je pristopil k temu pokojninskemu načrtu in za katere delodajalec v celoti ali deloma financira ta pokojninski načrt, tako da delno ali v celoti plačuje premijo dodatnega kolektivnega zavarovanja.

V ta pokojninski načrt se lahko vključijo tudi zavarovanci, ki opravljajo pridobitno ali drugo samostojno dejavnost.

8. člen

Oseba se vključi v dodatno zavarovanje po tem pokojninskem načrtu z dnem, ko je zanj vplačana premija v Krovni sklad.

Začetek kolektivnega dodatnega zavarovanja je prvi dan meseca, za katerega je bilo vplačilo premije izvedeno.

Delodajalec je dolžan upravljavcu Krovnega sklada vsaj 30 dni pred vplačilom prve premije posredovati osebne podatke zaposlenih, ki se vključujejo v pokojninski načrt.

Osebni podatki so identični osebnim podatkom, ki jih mora vsebovati obvestilo o vključitvi.

Upravljavec v 15 dneh pred prvim vplačilom v Krovni sklad članu krovnega sklada (v nadaljevanju: član) izda obvestilo o vključitvi.

Obvestilu priloži:

- pokojninski načrt;
- izjavo o naložbeni politiki;
- pravila upravljanja Krovnega sklada.

Obvestilo o vključitvi vsebuje:

- osebne podatke člana: ime, priimek, rojstne podatke, enotno matično številko občana oziroma enotno matično številko tujca, naslov stalnega oziroma začasnega prebivališča, državljanstvo, davčno številko;
- ime in sedež delodajalca, ki financira pokojninski načrt;
- višino, način in obliko plačila premije;
- informacijo o tem, ali in kako se pri izbiri naložb upoštevajo okoljski in socialni dejavniki ter dejavniki upravljanja družb;
- informacije o donosnosti pokojninskega sklada za vsaj zadnjih pet poslovnih let oziroma za vsa leta delovanja pokojninskega sklada, kadar je to obdobje krajše od petih let;
- informacije o strukturi stroškov, ki se odtegnejo iz sredstev člana in pokojninskega sklada;
- podatek o tem, kje so na voljo dodatne informacije.

Upravljavec Krovnega sklada člana vključi v podsklad, ustrezno starostni skupini člana. Hkrati z obvestilom o vključitvi se člana obvesti o možnosti izbire med posameznimi podskladi z različnimi naložbenimi politikami.

Član ima pravico, da enkrat letno izbere drug podsklad v okviru krovnega pokojninskega sklada ali kritni sklad, ki izvaja naložbeno politiko, ustrezno starostni skupini tega člana, ali podsklad ali kritni sklad, ki izvaja manj agresivno naložbeno politiko kot podsklad ali kritni sklad, ki ustreza starostni skupini tega člana.

PREMIJA

9. člen

S pogodbo o financiranju se delodajalec ter upravljavec dogovorita o premiji in načinu plačila premije, ki jo bo plačeval delodajalec za svoje zaposlene za kolektivno zavarovanje po tem pokojninskem načrtu.

Član Krovnega sklada lahko tudi sam plačuje del premije za kolektivno zavarovanje po tem pokojninskem načrtu.

10. člen

Delodajalec z upravljavcem sklade pogodbo o financiranju, s katero pristopi k temu pokojninskemu načrtu in s katero se uredijo obveznosti in pravice delodajalca ter upravljavca, zlasti pa višina premije, ki jo bo delodajalec plačeval za svoje zaposlene, ki se bodo vključili v kolektivno zavarovanje, roki in način ter oblika plačila premije, možnost dodatnega plačila premije, višina vstopnih in izstopnih stroškov, pri čemer se upošteva obseg premije, ki jo plačuje delodajalec za kolektivno zavarovanje, število zaposlenih pri delodajalcu, ki se vključujejo v kolektivno zavarovanje in način izmenjave podatkov.

VIŠINA PREMIJE

11. člen

Višina premije za kolektivno zavarovanje se določi v pogodbi o financiranju.

Višina premije se lahko spremeni tudi na podlagi pisnega obvestila zavezanca za plačilo.

Višina minimalne premije je določena v Zakonu.

Če je višina premije določena v absolutnem znesku in če način revalorizacije ni drugače določen v pogodbi o financiranju pokojninskega načrta, se ta med trajanjem zavarovanja enkrat letno valorizira s koeficientom rasti povprečne bruto plače zaposlenih v Republiki Sloveniji od meseca januarja do oktobra leta, pred letom, za katerega se opravi revalorizacija, glede na enako obdobje predhodnega obdobja po podatkih Statističnega urada Republike Slovenije, oziroma v skladu z vsakokrat veljavno zakonodajo. Valorizacija se izvede 1. 1. vsakega leta.

Kadar je dogovorjeno, da plačujeta premijo delodajalec in član Krovnega sklada, se višina premije izkazuje ločeno za člana Krovnega sklada in delodajalca.

NAČIN PLAČILA PREMIJE

12. člen

Po tem pokojninskem načrtu so možni naslednji načini plačila premije:

- mesečno plačilo,
- četrtno plačilo,
- polletno plačilo,
- letno plačilo,
- enkratno dodatno vplačilo.

Način plačila premije se z delodajalcem dogovori v pogodbi o financiranju. Kadar del premije plačuje tudi sam član Krovnega sklada, se način plačila dogovori z upravljavcem.

13. člen

Mesečna premija se določi in plačuje za koledarski mesec.

Četrtna premija se določi in plačuje za zavarovalno četrtnje.

Polletna premija se določi in plačuje za zavarovalno polletje.

Letna premija se določi in plačuje za zavarovalno leto.

OBLIKA PLAČILA PREMIJE

14. člen

Oblika plačila premije in del premije, ki jo v korist člana Krovnega sklada plačuje delodajalec, se določi s pogodbo o financiranju.

ROK PLAČILA PREMIJE

15. člen

Mesečna premija mora biti vplačana najpozneje do 25. v mesecu za tekoči mesec.

Četrtna premija se plača do 25. v prvem mesecu zavarovalnega četrtnja.

Polletna premija se plača do 25. v prvem mesecu zavarovalnega polletja.

Letna premija se plača do 25. v prvem mesecu zavarovalnega leta.

Šteje se, da je dan vplačila premije tisti dan, ko denar prispe na denarni račun Krovnega sklada.

16. člen

Če član Krovnega sklada umre in je bila v mesecu, v katerem je nastopila njegova smrt, že plačana premija, se ta premija prišteje k odkupni vrednosti, ki se izplača upravičencu za primer smrti oziroma dediču.

17. člen

Zavezanec za plačilo lahko poleg dogovorjenega rednega plačila premije vplača dodatno premijo kot enkratno vplačilo.

DAVČNA OLAJŠAVA

18. člen

Delodajalec in član Krovnega sklada lahko vplačane premije za kolektivno zavarovanje uveljavljata kot davčno olajšavo pod pogoji in v okviru zneskov, ki jih določa veljavna zakonodaja.

19. člen

Prepovedana je zastava pravic iz enot premoženja podsklada, vpisanih na osebнем računu člana Krovnega sklada.

DONOS NA VPLAČANO PREMIJO

20. člen

Upravljavca Krovnega sklada jamči zajamčeno donosnost na čisto vplačilo dodatnega zavarovanja zgolj članom podsklada, ki je namenjen najstarejši starostni skupini.

Zajamčena donosnost znaša 50 % povprečne donosnosti, ki je izračunana skladno z metodologijo, predpisano s strani ministrstva za finance.

V podskladih, ki ne zagotavljajo zajamčene donosnosti, člani na vplačano čisto premijo prevzemajo naložbeno tveganje v celoti.

Čisto vplačilo je vplačana premija dodatnega zavarovanja, zmanjšana za vstopne stroške, ki pripadajo upravljavcu.

ODKUPNA VREDNOST ENOT PREMOŽENJA

21. člen

Odkupna vrednost enot premoženja se izračuna glede na vrednost enote premoženja podsklada, ki velja na obračunski dan obdobja, ko je bila podana popolna zahteva za izplačilo odkupne vrednosti in se lahko zmanjša za znesek izstopnih stroškov, če so le-ti opredeljeni v pravilih Krovnega sklada.

Član Krovnega sklada oziroma upravičenec za primer smrti oziroma dedič, pridobi pravico do izplačila odkupne vrednosti enot premoženja v primerih, ki so določeni s tem pokojninskim načrtom oziroma Zakonom.

22. člen

Upravljavca je dolžan v imenu in za račun osebe, ki ima v primeru izrednega prenehanja kolektivnega zavarovanja pravico do izplačila odkupne vrednosti enot premoženja, plačati akontacijo dohodnine od drugih dohodkov skladno z davčnimi predpisi ter morebitne druge davke, razliko med odkupno vrednostjo in davki pa izplača članu oziroma upravičencu za primer smrti oziroma dediču v rokih, določenih v tem pokojninskem načrtu.

PRAVICE IZ KOLEKTIVNEGA ZAVAROVANJA

23. člen

Članu Krovnega sklada, ki je kolektivno zavarovan po tem pokojninskem načrtu, se ob izpolnitvi pogojev, ki so določeni s tem pokojninskim načrtom, zagotovi pravica do uveljavitve pravice do dodatne pokojnine ali predčasne dodatne pokojnine v obliki doživiljenjske mesečne rente.

24. člen

Pravice iz zavarovanja po tem pokojninskem načrtu so neprenosljive, če Zakon ne določa drugače.

Pridobitev pravice do dodatne pokojnine

25. člen

Član Krovnega sklada, pridobi pravico do dodatne pokojnine, če:

- je uveljavil pravico do predčasne pokojnine ali
- do starostne pokojnine ali
- do invalidske pokojnine ali
- do vdovske pokojnine ali
- do poklicne pokojnine po predpisih o obveznem dodatnem pokojninskem zavarovanju.

Pridobitev pravice do predčasne pokojnine

26. člen

Ne glede na določbo prejšnjega člena lahko član Krovnega sklada, ki je zavarovan po tem pokojninskem načrtu, pridobi pravico do predčasne dodatne pokojnine pred izpolnitvijo pogoja iz prvega odstavka prejšnjega člena, če:

- ni več vključen v obvezno pokojninsko zavarovanje in
- je dopolnil starost 53 let.

Član Krovnega sklada pridobi pravico do predčasne dodatne pokojnine z dnem, ko so izpolnjeni vsi pogoji, naštetih v prejšnjem odstavku tega člena.

IZPLAČEVANJE DODATNE POKOJNINE OZIROMA PREDČASNE DODATNE POKOJNINE

27. člen

Član Krovnega sklada, ki je pridobil pravico do dodatne pokojnine, le to uveljavi tako, da pri upravljavcu vloži zahtevo za uveljavitev dodatne pokojnine.

Član Krovnega sklada, ki je pridobil pravico do predčasne dodatne pokojnine, le to uveljavi tako, da pri upravljavcu vloži zahtevo za uveljavitev predčasne dodatne pokojnine.

Zahtevi za uveljavitev iz prvih dveh odstavkov tega člena, mora član Krovnega sklada priložiti dokazila o izpolnjevanju pogojev za pridobitev posamezne pravice, določene v tem pokojninskem načrtu.

28. člen

Ko član Krovnega sklada uveljavi pravico iz prejšnjega člena, upravljavec sredstva na osebni račun člana v višini odkupne vrednosti prenese na račun kritnega sklada, namenjen izplačevanju pokojninske rente.

Upravljavec s članom Krovnega sklada sklene življenjsko zavarovanje, po katerem član pridobi pravico do pokojninske rente po pokojninskem načrtu za izplačevanje pokojninskih rent v višini, ki se po aktuarskih načelih izračuna tako, kot če bi bila v enkratnem znesku vplačana čista premija v višini odkupne vrednosti enot premoženja.

REDNO PRENEHANJE DODATNEGA ZAVAROVANJA IN OBVEZNOSTI UPRAVLJAVCA

29. člen

Član Krovnega sklada ima pravico samostojno izbrati izplačevalca pokojninske rente.

V primeru, da član krovnega sklada izbere drugega izplačevalca pokojninske rente upravljavec v imenu in za račun člana Krovnega sklada, ob njegovem soglasju, sklene zavarovanje, po katerem član pridobi pravico do doživljenjske pokojninske rente v višini, ki se po aktuarskih načelih izračuna tako, kot če bi bila v enkratnem

znesku vplačana čista premija v višini odkupne vrednosti enot premoženja.

PRAVICA DO IZPLAČILA ODKUPNE VREDNOSTI V ENKRATNEM ZNESKU

30. člen

Član kolektivnega zavarovanja lahko v primeru izstopa iz zavarovanja od upravljavca zahteva izplačilo odkupne vrednosti premoženja iz njegovega osebnega računa v enkratnem znesku:

- če je že uveljavil pravico do pokojnine iz obveznega zavarovanja in
- če sredstva na dan vložitve popolnega zahtevka na njegovem osebni račun kolektivnega zavarovanja ne presegajo 5.000 evrov.

Znesek iz druge alineje prvega odstavka tega člena se usklajuje v skladu z zakonom, ki ureja usklajevanje transferjev posameznikom in gospodinjstvom v Republiki Sloveniji.

Omejitve iz 1. odstavka tega člena veljajo zgolj za sredstva, ki jih je vplačal delodajalec.

MIROVANJE KOLEKTIVNEGA ZAVAROVANJA

31. člen

Delodajalec lahko začasno preneha plačevati premije kolektivnega zavarovanja po tem pokojninskem načrtu (mirovanje kolektivnega zavarovanja).

V takšnem primeru mora delodajalec obvestiti o tem organ, ki je z njim sklenil pogodbo o oblikovanju pokojninskega načrta v imenu zaposlenih delavcev.

Delodajalec mora o tem upravljavca obvestiti pisno.

PRENEHANJE ZAVAROVANJA

Redno prenehanje

32. člen

Kolektivno zavarovanje redno preneha, ko član Krovnega sklada uveljavi pravico do dodatne pokojnine ali ko uveljavi pravico do predčasne dodatne pokojnine po pokojninskem načrtu.

Izredno prenehanje

33. člen

Kolektivno zavarovanje po pokojninskem načrtu izredno preneha v naslednjih primerih:

- z izstopom člana iz kolektivnega zavarovanja,
- s prenehanjem pogodbe o zaposlitvi pri delodajalcu, ki je sklenil pogodbo o oblikovanju pokojninskega načrta,
- s smrtjo člana Krovnega sklada pred uveljavitvijo pravice do dodatne pokojnine oziroma predčasne dodatne pokojnine,
- s prenehanjem poslovanja Krovnega sklada, na podlagi katerega se izvaja pokojninski načrt dodatnega zavarovanja

ZADRŽANJE PRAVIC

34. člen

V primeru izstopa iz kolektivnega zavarovanja, prenehanja kolektivnega zavarovanja zaradi prenehanja pogodbe o zaposlitvi, ter v drugih primerih, ki jih določa Zakon, lahko član Krovnega sklada zadrži pravice iz vplačanih enot premoženja, ki so bile vplačane iz naslova kolektivnega zavarovanja, do uveljavitve pravice do dodatne pokojnine ali predčasne dodatne pokojnine ali uveljavi pravico do prenosa sredstev.

OBVEZNOSTI UPRAVLJAVCA POKOJNINSKEGA SKLADA OB IZREDNEM PRENEHANJU KOLEKTIVNEGA ZAVAROVANJA

35. člen

Če je kolektivno zavarovanje prenehalo zaradi prenehanja pogodbe o zaposlitvi ali zaradi izstopa, ima član Krovnega sklada možnost, da se v roku 30 dni od dne prejema obvestila o tej pravici, odloči za zadržanje pravic iz vplačanih enot premoženja, vpisanih na njegovem osebnem računu, ali za prenos sredstev v drug pokojninski načrt kolektivnega zavarovanja.

Če član v roku iz prejšnjega odstavka ne pošlje pisnega obvestila upravljavcu Krovnega sklada, se šteje, da se je odločil za zadržanje pravic iz vplačanih enot premoženja.

Upravljevec Krovnega sklada člana obvesti o pravici iz prejšnjega odstavka hkrati z obvestilom o prenehanju dodatnega zavarovanja v roku 8 dni po prejemu obvestila delodajalca o prenehanju delovnega razmerja pri delodajalcu ali po nastopu izstopa iz kolektivnega zavarovanja.

SMRT ČLANA SKLADA

36. člen

Če član Krovnega sklada umre in še ni uveljavil pravice do dodatne pokojnine oziroma ni uveljavil pravice do predčasne dodatne pokojnine, imajo upravičenci za primer smrti, ki jih je določil član Krovnega sklada, od upravljavca pravico zahtevati, da jim izplača enkratno denarno izplačilo v višini odkupne vrednosti enot premoženja, ki so bile vpisane na osebnem računu člana na podlagi kolektivnega zavarovanja ne glede na višino premoženja.

Če član Krovnega sklada ni določil upravičenca za primer smrti, imajo pravico zahtevati izpolnitev obveznosti iz prejšnjega odstavka njegovi dediči.

Rok za izplačilo znaša 30 dni po koncu obračunskega obdobja, v katerem je upravljavec prejel zahtevo za izplačilo odkupne vrednosti enot premoženja.

Ob uveljavitvi pravic iz prejšnjih odstavkov mora upravičenec oziroma dedič predložiti naslednje dokumente:

- izpisek iz matične knjige umrlih, v kolikor zahtevke vlaga upravičenec za primer smrti, če zahtevek vlaga dedič pa pravno močan sklep o dedovanju, v katerem je odločeno tudi o sredstvih, zbranih na osebnem računu člana Krovnega sklada oziroma potrdilo sodišča, če zapuščinska obravnava ni bila opravljena (original) ali original overjene kopije;
- svojo davčno številko,
- številko svojega bančnega računa ali kopijo dokumenta, iz katerega je razvidna številka bančnega računa,
- kopijo osebnega dokumenta,
- izjavo upravičenca za primer smrti oziroma dediča, da je rezident ali nerezident v skladu z zakonom, ki ureja dohodnino.

Upravljevec izpolni svojo obveznost po tem členu v roku 30 dni po prejetju popolnega zahtevka

PRENOS SREDSTEV V DRUG POKOJNINSKI NAČRT

37. člen

Član lahko zahteva, da se njegova sredstva prenesejo v pokojninski sklad, ki ga na podlagi drugega pokojninskega načrta upravlja drug upravljavec.

Prenos se lahko opravi, če so izpolnjeni naslednji pogoji:

- da gre v obeh primerih za pokojninska načrta iz prvega odstavka 225. člena Zakona,

- da je članu prenehalo delovno razmerje pri delodajalcu, preko katerega je vključen v kolektivno zavarovanje, razen v primeru, ko delodajalec, preko katerega je vključen v kolektivno zavarovanje, sklene pogodbo o financiranju več pokojninskih načrtov.

Prenos sredstev se opravi na podlagi pisne zahteve za prenos.

Rok za prenos sredstev znaša največ 60 dni od obračunskega dne po stanju, na katerega je izračunana odkupna vrednost premoženja.

Ne glede na siceršnje določbe tega člena prenos sredstev med pokojninskim načrtom kolektivnega zavarovanja in pokojninskim načrtom individualnega zavarovanja ni dovoljen.

OBVEŠČANJE

38. člen

Član Krovnega sklada mora obveščati upravljavca o vseh spremembah, ki vplivajo na članstvo v Krovnem skladu oziroma na kolektivno zavarovanje, in sicer v roku 15 dni od nastale spremembe.

Član Krovnega sklada mora obvestiti upravljavca zlasti o spremembi svojega prebivališča ter drugih podatkov, ki so pomembni za pravilno vročitev pošiljke.

Če član Krovnega sklada ne sporoči sprememb podatkov, zadošča, da upravljavec obvestilo, ki ga mora sporočiti članu Krovnega sklada, pošlje na naslov njegovega zadnjega znanega bivališča.

Obveznosti upravljavca glede obveščanja članov so opredeljene v Pravilih Krovnega sklada.

PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE

39. člen

Spori med strankami se rešujejo predvsem sporazumno.

Zoper odločitev upravljavca je dovoljena pritožba. Pritožba se lahko odda osebno, po pošti ali na spletnih straneh; info@modra.si

Pritožbo obravnava pristojna pritožbena komisija v skladu s pravilnikom, ki ureja interni pritožbeni postopek. Odločitev pritožbene komisije je dokončna.

V primeru nestrinjanja z odločitvijo pritožbene komisije, se lahko po posebnem dogovoru nadaljuje postopek za izvensodno rešitev spora pri mediacijskem centru, ki deluje v okviru Slovenskega zavarovalnega združenja.

Če ni mogoče doseči sporazumne rešitve spora, je za njegovo reševanje pristojno sodišče v Ljubljani

40. člen

Osebnih podatki člana se skladno z Zakonom in zakonodajo, ki ureja varstvo osebnih podatkov uporabljajo v zbirki podatkov, ki jo vzpostavi, vodi in vzdržuje upravljavec.

Navedeni osebni podatki se bodo uporabljali z namenom vzpostavitve evidenc v skladu s 154. členom Zakona o zavarovalništvu in z namenom obveščanja zavarovanca o novostih in ponudbah upravljavca.

Član dovoljuje upravljavcu, da v skladu z zakonom, ki ureja varstvo osebnih podatkov, uporablja osebne podatke iz 1. odstavka tega člena, razen občutljivih osebnih podatkov, tudi za namene neposrednega trženja.

Član lahko dovoljenje za uporabo osebnih podatkov za namene neposrednega trženja kadarkoli prekliče s pisno zahtevo poslano na sedež upravljavca.

41. člen

Člani, ki so bili vključeni v pokojninski načrt kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja v skladu z določbami ZPIZ-1, obdržijo pravico do izplačila v višini odkupne vrednosti enot premoženja, ki jih je financiral delodajalec v skladu z določili ZPIZ-1.

Ta pravica velja zgolj za premije, ki so bile vplačane do 31. 12. 2012 in sredstva, ki jih je imel član na osebnem računu do 31. 12. 2012.

Člani, ki skladno z Zakonom, prenesejo sredstva v podsklad krovnega sklada, ki ne izvaja naložbene politike zagotavljanja minimalne zajamčene donosnosti, prevzemajo naložbeno tveganje tudi za sredstva, zbrana na osebnem računu do 31. 12. 2012.

42. člen

Člani, ki so bili vključeni v kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje pred uveljavitvijo Zakona (ZPIZ-2) in so uveljavili pravico do starostne ali invalidske pokojnine iz obveznega pokojninskega in invalidskega zavarovanja do 31. 12. 2012, lahko po 1. 7. 2013 uveljavijo pravico do izplačila v višini odkupne vrednosti enot premoženja, kljub temu, da niso bili vključeni v pokojninski načrt vsaj 120 mesecev.

43. člen

Pokojninski načrt in spremembe pokojninskega načrta pričnejo veljati, ko postane odločba o odobritvi pokojninskega načrta ali odobritvi sprememb pokojninskega načrta, ki jo izda minister, pristojen za delo, pravnomočna ter se prične uporabljati z dnem uveljavitve pravil upravljanja pokojninskega sklada ali sprememb teh pravil.

44. člen

Ta pokojninski načrt je pripravljen na podlagi določb Zakona, ki je veljal na dan začetka veljave tega pokojninskega načrta, ter na podlagi drugih predpisov, ki so bili v veljavi na ta dan.

Če se bo spremenila zakonodaja ali podzakonski akti, ki urejajo dodatna pokojninska zavarovanja, ali davčna zakonodaja, se bodo določbe zakona in podzakonskih aktov, ki bi vsebinsko posegale v vsebino tega pokojninskega načrta, neposredno uporabljale.

Ta pokojninski načrt se bo prilagajal vsebini vseh podzakonskih aktov ter predpisov in navodil, ki jih bodo na podlagi Zakona sprejeli pristojni organi.

Pokojninski načrt za kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje (PNMZ-K) je z odločbo št.: 1032-2/2013-9 z dne 19. 12. 2013 odobril minister pristojen za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti.

Pokojninski načrt za kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje (PNMZ-K), se uporablja od 1. 1. 2015.